

УДК 336.22 (476) (094.4)

**ВЛИЯНИЕ РЕОРГАНИЗАЦИИ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В БЕЛАРУСИ
НА ЭФФЕКТИВНОСТЬ РАБОТЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И ПРЕДПРИЯТИЙ**

И.А. Разумов

Полесский государственный университет, k30–86–76@yandex.ru

На протяжении последних 20 лет (1992 – 2012 гг.) Правительство Беларуси испытывает недостаток денежных средств в эффективном проведении своей экономической политики. При этом, налоговая нагрузка на экономику республики и субъекты налоговых платежей – достаточно высока. Согласно официальным данным министерства по налогам и сборам Республики Беларусь налоговая нагрузка на экономику республики в 2010 году по сравнению с 2009 годом снизилась

на 2,6 процентных пункта и составила на начало 2011 года 27,5% к ВВП. По официальным данным МФ РБ в 2011 году по сравнению с 2010 годом она снизилась на 0,4% процентных пункта и составила на начало 2012 года 27,1% к ВВП. Но это без учета отчислений в ФСЗН. С учетом отчислений в ФСЗН в 2010 году по сравнению с 2009 годом налоговая нагрузка на экономику республики не снизилась, а увеличилась на 9,1% (39,2% – 30,1%), не смотря на ввод с 1 января 2010 г. Особенной части Налогового кодекса с одновременной отменой трех налогов. Но эти налоги в сумме по состоянию на 2009 год составили налоговую нагрузку в размере только 2,5% [1] от всех налоговых платежей, в то время, как по одному из основных налогов (НДС), удельный вес по которому составляет около 26 % всех налоговых поступлений, ставка с 2010 года увеличена на 2% (с 18% до 20%) [2]. В 2011 году той же Особенной частью НК отменены еще 2,5 налога [3]. Однако и эти налоги не являлись доминантой в структуре всех налогов. Так, например, в 2010 году их удельный вес во всех налоговых поступлениях республиканского бюджета составил только 1,2 % [1]. Снижение ставки налога на прибыль в 2012 г. по сравнению с 2011г. на 6% – вроде бы серьезная мера, учитывая третье место этого налога по удельному весу в налоговой нагрузке на организации. Однако, удельный вес поступлений от этого налога составляют только 8,4 % (по данным 2011 г. [4]), в то время как, 34% отчислений в ФСЗН и НДС, уплачиваемый коммерческими банками и предприятиями с 2010 г. по увеличенной на 2% ставке составляют соответственно 28,7% (ФСЗН) и 25,7% (НДС) по удельному весу в общей сумме уплаченных налогов (по данным за 2011 год). То есть два этих налога составляют более половины всех налоговых поступлений государству (54,4%). В результате, если нагрузка на экономику республики с учетом отчислений в ФСЗН в 2009 году составила 30,1%, то в 2010 году – на 9,1% больше (39,2%). В 2011 году по сравнению с 2010 годом налоговая нагрузка на экономику Беларуси опять уменьшилась на 8,6% (30,6% – 39,2%). Причем, последнее снижение слишком велико, учитывая, что в 2011 году был отменен только целевой сбор на развитие территорий, который ранее уплачивался по ставке 3% от валовой прибыли за вычетом налога на прибыль. Принимая во внимание знаменатель показателя налоговой нагрузки на экономику (ВВП) и уровень инфляции 2011 года в Беларуси, можно смело утверждать, что небольшие изменения в суммах уплачиваемых налогов в 2011 году с лихвой покрылись ростом ВВП, вследствие высокого уровня инфляции. То есть показатель налоговой нагрузки на экономику той или иной страны точности нам не дает. В этой связи рассмотрим данные по показателю налоговой нагрузки на коммерческие банки и предприятия Беларуси, который рассчитывается, как отношение суммы уплаченных налогов к валовой прибыли, увеличенной на сумму НДС, отчислений в ФСЗ, налога на землю и налога на недвижимость. Его значение в среднем в РБ составляет более 80% в валовой прибыли, увеличенной на сумму налогов из выручки и относимых на текущие затраты предприятий: в 2009 г. – 85%, в 2010 г. – 83% и в 2011 г. – 81% (по удельному весу в прибыли коммерческих банков и предприятий). Похоже, что планируемые МФ и МНС по 0,4% снижение налоговой нагрузки на экономику республики в 2011 и в 2012 годах – есть быстрее всего распределение по годам этими министерствами целевой установки Правительства республики по снижению налоговой нагрузки до 2015 года до 26% (Программа социально-экономического развития республики на 2011–2015 годы) [5,6]. При этом, судя по всему, оба министерства выбрали путь несущественных, но внешне видимых изменений в налоговом законодательстве, без принятия кардинальных мер по реорганизации системы налогообложения в республике.

Таким образом, уменьшение количества второстепенных налогов, упрощение налогового законодательства в 2010–2011гг. не оказало серьезного положительного влияния на налоговую нагрузку. Начиная с 2010 года, Министерством финансов и МНС применяются в основном меры «косметического характера», но не кардинальной реорганизации национальной системы налогообложения. Системы эффективной и удобной как для республики, так и для субъектов платежа. В этих условиях планируемое снижение налоговой нагрузки в 2012 году на 0,4%. не позволяют говорить о каких – то серьезных переменах в механизме налогообложения в республике.

По сравнению с Беларусью в последние годы налоговая нагрузка на экономику России колебалась в интервале 36,5 – 38,0 % [10]. Несколько она повысилась в 2011 г. в связи с повышением ставок отчислений в социальные фонды. Однако, говорить о более высокой налоговой нагрузке в России по сравнению с Беларусью не приходится, так как годовой индекс роста цен в Федерации в 2011 году составил 113%, а в Беларуси – более 250% [11]. В Республике Казахстан, например, ставки по основным налогам еще меньше, чем в России и Беларуси. Основная ставка НДС в Казахстане – 12%, подоходного корпоративного налога – 12% (прототип налога на прибыль в Беларуси), индивидуального подоходного налога на физических лиц – 10% [13]. В Казахстане отсутствует единый Пенсионный фонд, отчисления с доходов в размере 10 % производятся в 12 госу-

дарственных Пенсионных фондов, представленных акционерными обществами и несколько десятков частных Пенсионных фондов. Поэтому считается, что налоговая нагрузка в Казахстане значительно ниже налоговой нагрузки России и Беларуси. Так, в 2006 г., налоговая нагрузка на экономику Республики Казахстан составила 22,9%, а в консолидированном бюджете РК на 2012 год прогнозируется налоговая нагрузка уже в размере 15,8% [13 – 15]. Однако, если учесть, что за период с 2008 по 2011гг., примерно 8% (в отношении к ВВП) доходов от прямых налогов перечислялось в Национальный фонд РК (страхование от финансовых проблем в экономике), то налоговая нагрузка в Казахстане по-прежнему сохраняется на уровне 22–24% (15,7%+8%). При этом в налоговой нагрузке на экономику Казахстана не учитываются отчисления граждан РК в пенсионные фонды. Если принять социальный уровень защищенности казахстанцев по нагрузке в Республике Беларусь (11,5% к ВВП), то налоговая нагрузка на экономику Казахстана будет сопоставима с налоговой нагрузкой Беларуси и составит 35,2% (15,7% + 8% + 11,5%). И это не смотря на низкие ставки по основным налогам в Казахстане. Впрочем, свои недоработки в системе налогообложения Россия и Казахстан могут восполнить налогами на сверхприбыль сырьедобывающих предприятий. То есть, могут сделать то, что практически невозможно сделать в Беларуси, не имеющей такого же количества сырьевых источников. Поэтому главная ориентация Беларуси в управлении своей экономикой посредством механизма налогообложения должна заключаться в такой реорганизации механизма налогообложения в республике, чтобы заинтересовать (стимулировать) коммерческие банки, предприятия и других субъектов платежа – физических лиц в повышении эффективности своей работы. Налоги в таком механизме не только могут, но и должны в серьезной степени стимулировать плательщиков добиваться высоких конечных финансовых результатов с формированием устойчивой динамики высокого уровня накопления финансовых ресурсов с более высокой отдачей в абсолютном выражении, представленной суммами полученной валовой прибыли или заработной платы, откладываемой населением в качестве накопления. Этот вывод необходимо отнести к коммерческим банкам, предприятиям, а также ко всему трудоспособному населению республики. Но любые средства, в том числе и налоговые поступления государство должно «заработать».

Законодательно Налоговыми кодексами практически всех стран СНГ узаконены практически по всем налогам пропорциональные адвалорные (процентные) ставки. Пропорциональные ставки можно применять, но только в условиях устойчивой экономики высокого уровня развития, причем, когда дифференциация в доходах субъектов относительно невелика. В ином случае, как в настоящее время, налоговая нагрузка на коммерческие банки и предприятия будет крайне неравномерна. Прогрессивный тип ставок приемлем в условиях кризисов или в условиях большой дифференциации в доходах, особенно, в условиях монополизма. При этом прогрессивный тип ставок резко увеличивает неравномерность налоговой нагрузки по субъектам платежа, но позволяет аккумулировать средства у органов государственного управления для преодоления кризисных явлений. Регрессивные ставки, наоборот, выравнивают налоговую нагрузку по субъектам платежа, обеспечивают ее дальнейшее снижение в целом по стране одновременно с высоким уровнем накоплений ресурсов у субъектов платежа, Регрессивные ставки наиболее применимы для условий развивающейся экономики. Кроме того, эти ставки можно применять даже в условиях кризисных явлений, учитывая достаточно высокий уровень развития информационного обеспечения (интернет и др.) субъектов налоговых платежей. Регрессивные налоговые ставки позволяют больше накоплений аккумулировать у субъектов платежа налогов (коммерческих банков и предприятий – кредитозаемщиков банков), а не на общегосударственном уровне. Субъект (коммерческий банк, предприятие, гражданин, не гражданин) лучше знает – куда и как применить его финансовые накопления. При этом, если еще и предельно упростить национальную систему налогообложения, ориентируясь на разработку единого налога прямого характера в виде только единого налога на прибыль и единого подоходного налога, определяемого по регрессивным ставкам, то эффективность налоговой системы должна возрасти в кратном размере.

Таким образом, нам представляется, что будущая система налогообложения в республике должна быть представлена только двумя налогами: единым налогом на прибыль и единым подоходным налогом (налогом на доходы физических лиц). Ставки по этим налогам должны быть регрессивными и иногда прогрессивно – регрессивными. При этом, в ставках такого единого налога на прибыль должны быть учтены почти все налоги, которые уплачивают банки и предприятия в настоящее время: налог на добавленную стоимость, акцизы, оффшорный сбор, земельный налог, экологические налоги, налог на добычу (изъятие) природных ресурсов, налог на недвижимость, 34% отчислений в Фонд социальной защиты населения, отчисления сумм обязательной страховки

Белгосстраху, налоги особых режимов налогообложения (для предприятий, в том числе и предприятий – кредитозаемщиков)). Наивысший размер ставки единого налога на прибыль первоначально будет достаточно высок – в размере 60–80%. Однако, использование регрессивных ставок должно заинтересовать предприятия и банки в повышении эффективности операций, росте чистой прибыли и рентабельности, так как каждый субъект будет стремиться к меньшему размеру ставки по мере накопления финансовых ресурсов. Например, если наименьший размер ставки составит только 5%. Интервал в 55–75% между наибольшим и наименьшим размером ставки должен крайне эффективно стимулировать банки и предприятия в повышении прибыльности своей работы. При этом необходимо только тщательно продумать и сделать расчетное обоснование регрессии налоговых ставок, возможно, разбив коммерческие банки и предприятия на группы. По мере накопления финансовых ресурсов большинством субъектов, можно понемногу увеличивать или уменьшить нижний предел в интервале регрессивных ставок в зависимости от потребности республики в налоговых поступлениях с одновременным уменьшением наибольшего размера ставки. С, другой стороны, применив предельно простую налоговую систему, основанную на применении регрессивных ставок позволит достаточно быстро поднять налоговый рейтинг Беларуси, в том числе и по классификации Всемирного банка, так как по мере роста прибыльности коммерческих банков и предприятий ставка единого (совокупного) налога на прибыль будут уменьшаться по большинству субъектов. Это значит, что средняя по республике ставка налога на прибыль, в котором будут объединены все налоги юридических лиц и предпринимателей, будет постепенно снижаться, а ВВП, наоборот расти, что позволит достаточно быстро уменьшить показатель налоговой нагрузки на экономику страны и на организации. При этом сумма налоговых поступлений в бюджет и внебюджетные фонды должна не только не уменьшиться, а, наоборот, значительно возрасти. Именно в этих основных положениях, считаем, заключается суть реформы системы налогообложения в Беларуси. Впрочем, не только в Беларуси. При этом нет необходимости снижать налоговую нагрузку в целом по стране в условиях, когда государству не хватает налоговой выручки (например, как в Казахстане или как мы сделали по налогу на прибыль с 2012 года). Причем, в условиях недостаточной доходности коммерческих организаций и физических лиц. Решение проблем снижения налоговой нагрузки и повышения эффективности работы субъектов (организаций, физических лиц) заключается не в решении отдельных локальных вопросов налогообложения какой – то группы субъектов, а в серьезном реформировании всей национальной системы налогообложения, сложившейся к настоящему времени в Беларуси. Причем, не только в Беларуси, но и других странах СНГ. И не только в этих странах.

Литература:

1. Доходы бюджета Республики Беларусь по видам доходных источников за 2007–2011 годы / http://www.nalog.gov.by/reference/dohody_budg/.
2. Налоговый кодекс Республики Беларусь. Мн.: Информационно – издательский центр по налогам и сборам. 2010. – 590 с.
3. Закон РБ «О внесении изменений и дополнений в Налоговый кодекс Республики Беларусь» в 2011 году / <http://www.minfin.gov.by/rmenu/taxation/nalogsistem/nalogsist2011/>
4. Исполнение бюджета сектора государственного управления (республиканский бюджет, местные бюджеты и бюджет Фонда социальной защиты населения) за январь–декабрь 2011 года / <http://www.minfin.gov.by/rmenu/execution/month-info/jandec2011/>
5. О налоговой нагрузке на экономику Республики Беларусь в 2009 и 2010 гг. Официальный сайт МНС РБ. // http://nalog.by/docs/nal_nagr_%202010.doc
6. Налоговая система Беларуси получила задание на 5 лет. 25.02.2011г. <http://n1.by/news/2011/02/25/72085.html>
7. Новости Беларуси. В Беларуси в 2011 г налоговая нагрузка составит 27,1 проц от ВВП против 27,5 проц в 2010 г – МНС. Агентство «Прайм – Таймс». http://www.mmbank.by/about/news/novosti_bielarusi/2011/v_bielarusi_v_2011_g_nalogovaja/
8. Доходы консолидированного бюджета в Беларуси в 2012 году ожидаются на уровне Br141,8 трлн. <http://news.21.by/economics/2011/12/06/422797.html>
9. Налоговая нагрузка к ВВП Беларуси в 2011 году может быть снижена до 27,1%. 6 июля 2011 г. / <http://www.export.by/?act=news&mode=view&id=33596>
10. Налоговая нагрузка в России. <http://stud24.ru/tax/nalogovaya-nagruzka/37630-116813-page1.html>
11. О базовом индексе потребительских цен в ноябре 2011 г. Национальный стат. Комитет Республики Беларусь / http://belstat.gov.by/homep/ru/indicators/pressrel/prices_base.php

12. Исполнение бюджета сектора государственного управления (республиканский бюджет, местные бюджеты и бюджет Фонда социальной защиты населения) за январь–декабрь 2011 года / <http://www.minfin.gov.by/rmenu/execution/month-info/jandec2011/>

13. Налоги Казахстана. http://www.centralasia-biz.com/cabiz/kazakhstan/nalogy/nalogi_kz.htm#Корпоративный_подходный_налог

14. Президент Казахстана подписал республиканский бюджет на 2010–2012 годы. <http://www.rfca.gov.kz/7312>

15. В Казахстане налоговая нагрузка не превышает 10–15%. 20 мая 2010. <http://www.zakon.kz/172798-v-kazakhstane-nalogovaja-nagruzka-ne.html>